

**ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH**

NGÔ THỊ TUYẾT NGA

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC QUẢN LÝ NỢ XẤU
TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN
VIỆT NAM - CHI NHÁNH BẮC NINH**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG
NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ**

THÁI NGUYÊN - 2018

**ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH**

NGÔ THỊ TUYẾT ANH

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC QUẢN LÝ NỢ XẤU
TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN
VIỆT NAM - CHI NHÁNH BẮC NINH**

Ngành: Quản lý Kinh tế

Mã số: 8.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: PGS. TS Vũ Thị Bạch Tuyết

THÁI NGUYÊN - 2018

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn thạc sĩ này là công trình nghiên cứu độc lập của riêng tôi; số liệu sử dụng và kết quả nghiên cứu trong luận văn này là hoàn toàn trung thực và chưa được sử dụng để bảo vệ cho bất cứ một học vị nào.

Luận văn đã sử dụng nhiều nguồn thông tin liên quan khác nhau để phục vụ cho việc nghiên cứu, các nguồn thông tin đã được xử lý và trích dẫn rõ nguồn tài liệu tham khảo theo quy định. Mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện đề tài đã được cảm ơn./.

Thái Nguyên, tháng 6 năm 2018

Tác giả luận văn

Ngô Thị Tuyết Nga

LỜI CẢM ƠN

Sau hơn hai năm học tập tại trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên tôi đã được các thầy, cô truyền đạt kiến thức và hướng dẫn, giúp đỡ tôi hoàn thành khoá học đào tạo thạc sĩ. Trong quá trình học tập và nghiên cứu ngoài sự cố gắng của bản thân, tôi còn nhận được sự giúp đỡ của nhiều tập thể, cá nhân trong và ngoài nhà trường. Đến nay tôi đã hoàn thành chương trình các môn học và luận văn thạc sĩ chuyên ngành Quản lý kinh tế.

Trước tiên, tôi xin trân trọng cảm ơn sự giúp đỡ của quý thầy, cô trong và ngoài trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên, các thầy cô trực tiếp giảng dạy trong suốt hơn hai năm qua, đặc biệt là cô giáo PGS - TS. Vũ Thị Bạch Tuyết đã dành nhiều thời gian, tâm huyết hướng dẫn, giúp đỡ để tôi nghiên cứu và hoàn thành luận văn Thạc sĩ này.

Mặc dù bản thân tôi đã có nhiều cố gắng hoàn thiện luận văn của mình bằng cả kiến thức đã được trang bị và vốn kinh nghiệm sẵn có. Tuy nhiên, do thời gian và trình độ chuyên môn còn hạn chế nên luận văn khó tránh khỏi những khiếm khuyết, rất mong nhận được sự tham gia đóng góp ý kiến của quý thầy cô, cùng toàn thể các bạn.

Một lần nữa tôi xin được trân trọng cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng 6 năm 2018

Tác giả luận văn

Ngô Thị Tuyết Nga

MỤC LỤC

| | |
|--|------|
| LỜI CAM ĐOAN | i |
| LỜI CẢM ƠN | ii |
| MỤC LỤC | iii |
| DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT | vii |
| DANH MỤC BẢNG, SƠ ĐỒ | viii |
| MỞ ĐẦU | 1 |
| 1. Tính cấp thiết của đề tài | 1 |
| 2. Mục tiêu nghiên cứu..... | 2 |
| 3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu..... | 2 |
| 4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài | 2 |
| 5. Kết cấu của luận văn | 3 |
| Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ NỢ XẤU CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI | 4 |
| 1.1. Cơ sở lý luận về quản lý nợ xấu của ngân hàng thương mại | 4 |
| 1.1.1. Nợ xấu của ngân hàng thương mại | 4 |
| 1.1.2. Nhận diện nợ xấu | 6 |
| 1.1.3. Đánh giá, phân loại nợ xấu | 8 |
| 1.1.4. Nguyên nhân phát sinh nợ xấu..... | 9 |
| 1.1.5. Tác động của nợ xấu | 14 |
| 1.2. Cơ sở thực tiễn về quản lý nợ xấu của ngân hàng thương mại..... | 16 |
| 1.2.1. Quan niệm về quản lý nợ xấu của ngân hàng thương mại..... | 16 |
| 1.2.2. Sự cần thiết phải quản lý nợ xấu của ngân hàng thương mại | 17 |
| 1.2.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến quản lý nợ xấu của ngân hàng thương mại | 23 |
| 1.3. Cơ sở thực tiễn về quản lý nợ xấu của ngân hàng thương mại..... | 29 |
| 1.3.1. Kinh nghiệm quản lý nợ xấu ở một số nước trên thế giới | 29 |
| 1.3.2. Kinh nghiệm quản lý nợ xấu của ngân hàng TMCP Công thương VN | 34 |

| | |
|--|-----------|
| 1.3.3. Bài học có thể vận dụng..... | 36 |
| Kết luận Chương 1 | 38 |
| Chương 2: PHƯƠNG PHÁP VÀ CHỈ TIÊU NGHIÊN CỨU | 39 |
| 2.1. Câu hỏi khi nghiên cứu | 39 |
| 2.2. Phương pháp nghiên cứu..... | 39 |
| 2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin | 39 |
| 2.2.2. Phương pháp xử lý thông tin..... | 40 |
| 2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin | 41 |
| 2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu..... | 41 |
| 2.3.1. Chỉ tiêu nghiên cứu theo nhóm nợ..... | 41 |
| 2.3.2. Các chỉ tiêu phản ánh tốc độ và phân loại theo chi tiết nợ quá hạn..... | 42 |
| 2.3.3. Chỉ tiêu đánh giá về quy trình nghiệp vụ | 43 |
| Kết luận chương 2 | 43 |
| Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH BẮC NINH | 44 |
| 3.1. Khái quát về ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam - chi nhánh Bắc Ninh..... | 44 |
| 3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển của BIDV Bắc Ninh..... | 44 |
| 3.1.2. Mô hình tổ chức của BIDV Bắc Ninh..... | 44 |
| 3.1.3. Tình hình hoạt động kinh doanh của BIDV Bắc Ninh | 47 |
| 3.2. Tình hình nợ xấu tại ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam - chi nhánh Bắc Ninh | 52 |
| 3.2.1. Tổng dư nợ và nợ xấu tại BIDV Bắc Ninh | 52 |
| 3.2.2. Dư nợ và nợ xấu theo kỳ hạn tại BIDV Bắc Ninh..... | 56 |
| 3.2.3. Dư nợ và nợ xấu theo loại tiền tệ tại BIDV Bắc Ninh..... | 58 |
| 3.3. Phân tích các nhân tố ảnh hưởng đến nợ xấu tại ngân hàng thương mại cổ phần đầu tư và phát triển Bắc Ninh..... | 59 |

| | |
|---|-----------|
| 3.3.1. Nhóm nhân tố chủ quan | 59 |
| 3.3.2. Nhóm nhân tố khách quan | 62 |
| 3.4. Thực trạng quản lý nợ xấu tại ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam - chi nhánh Bắc Ninh..... | 65 |
| 3.4.1. Lập kế hoạch cho vay và xác định mức nợ xấu mục tiêu | 65 |
| 3.4.2. Thiết lập bộ máy quản lý nợ xấu và thực hiện quy trình quản lý tín dụng.. | 66 |
| 3.4.3. Trích lập quỹ dự phòng rủi ro | 68 |
| 3.4.4. Xử lý nợ xấu..... | 68 |
| 3.4.5. Kiểm tra, kiểm soát quản lý nợ xấu | 70 |
| 3.5. Đánh giá thực trạng quản lý nợ xấu tại ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam - chi nhánh Bắc Ninh..... | 71 |
| 3.5.1. Kết quả đạt được | 71 |
| 3.5.2. Hạn chế..... | 73 |
| 3.5.3. Nguyên nhân của những hạn chế | 76 |
| Kết luận Chương 3 | 81 |
| Chương 4: GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ NỢ XẤU TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH BẮC NINH..... | 82 |
| 4.1. Định hướng phát triển của ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam - chi nhánh Bắc Ninh | 82 |
| 4.1.1. Cơ hội và thách thức trước bối cảnh kinh tế - xã hội của tỉnh Bắc Ninh | 82 |
| 4.1.2. Định hướng tăng cường quản lý nợ xấu tại Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Bắc Ninh..... | 85 |
| 4.2. Giải pháp tăng cường quản lý nợ xấu tại ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam - chi nhánh Bắc Ninh..... | 86 |
| 4.2.1. Nhóm giải pháp phòng ngừa nợ xấu phát sinh | 86 |
| 4.2.2. Nhóm giải pháp xử lý nợ xấu..... | 94 |
| 4.3. Kiến nghị đối với các bên có liên quan..... | 96 |

| | |
|--|-----|
| 4.3.1. Đối với Chính phủ..... | 96 |
| 4.3.2. Đối với Ngân hàng nhà nước Việt Nam và NHNN Việt Nam chi nhánh Bắc Ninh..... | 98 |
| 4.3.3. Đối với Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam | 98 |
| Kết luận Chương 4 | 101 |
| KẾT LUẬN | 102 |
| TÀI LIỆU THAM KHẢO | 103 |
| PHỤ LỤC | 105 |

DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT

| | |
|-------|--|
| BAMC | Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam |
| BCBS | Ủy ban Basel |
| BIDV | Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam |
| CIC | Thông tin tín dụng |
| CTCP | Công ty cổ phần |
| ĐT&PT | Đầu tư và Phát triển |
| IMF | Quỹ tiền tệ quốc tế |
| KSNB | Kiểm soát nội bộ |
| NH | Ngân hàng |
| NHNN | Ngân hàng Nhà nước Việt Nam |
| NHTM | Ngân hàng thương mại |
| QĐ | Quyết định |
| QL | Quản lý |
| QLTD | Quản lý tín dụng |
| RRTD | Rủi ro tín dụng |
| TDN | Tổng dư nợ |
| TMCP | Thương mại cổ phần |
| TNHH | Trách nhiệm hữu hạn |
| TSDB | Tài sản đảm bảo |
| TT | Thông tư |

DANH MỤC BẢNG, SƠ ĐỒ

Bảng:

| | |
|--|----|
| Bảng 3.1: Tình hình huy động vốn tại BIDV Bắc Ninh từ năm 2015 - 2017..... | 47 |
| Bảng 3.2: Tình hình dư nợ tín dụng tại BIDV Bắc Ninh từ năm 2015 - 2017 | 49 |
| Bảng 3.3: Kết quả kinh doanh tại BIDV Bắc Ninh từ năm 2015 - 2017..... | 51 |
| Bảng 3.4: Tình hình nợ xấu tại BIDV Bắc Ninh từ năm 2015 - 2017..... | 53 |
| Bảng 3.5: Tình hình nợ xấu một số ngân hàng trong tỉnh Bắc Ninh | 55 |
| Bảng 3.6: Dư nợ và nợ xấu theo kỳ hạn tại BIDV Bắc Ninh từ 2015 - 2017..... | 56 |
| Bảng 3.7: Dư nợ và nợ xấu theo loại tiền tệ tại BIDV Bắc Ninh 2015 - 2017 | 58 |
| Bảng 3.8: Kết quả phỏng vấn cán bộ tín dụng về nguyên nhân nợ xấu tại BIDV Bắc Ninh năm 2017..... | 60 |
| Bảng 3.9: Kết quả điều tra về nguyên nhân nợ xấu do việc thẩm định hồ sơ tại BIDV Bắc Ninh năm 2017 | 61 |
| Bảng 3.10: Kết quả khảo sát về nguyên nhân nợ xấu do tác động của môi trường bên ngoài tại BIDV Bắc Ninh năm 2017 | 63 |
| Bảng 3.11: Kết quả khảo sát về nguyên nhân nợ xấu do khách hàng vay vốn tại BIDV Bắc Ninh năm 2017..... | 64 |
| Bảng 3.12: Tỷ lệ nợ xấu tại BIDV Bắc Ninh từ năm 2015 - 2017 | 67 |

Sơ đồ:

| | |
|--|----|
| Sơ đồ 1.1: Quy trình quản lý nợ xấu tại các ngân hàng thương mại | 19 |
| Sơ đồ 1.2: Trình tự thực hiện xử lý nợ xấu tại các ngân hàng thương mại | 21 |
| Sơ đồ 3.1: Cơ cấu tổ chức của BIDV Bắc Ninh | 46 |